



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2020 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 920 847 242
Organisasjonsform: Pensjonskasse
Foretaksnavn: AKASIA PENSJONSKASSE
Forretningsadresse: Henrik Ibsens gate 100
0255 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2020 - 31.12.2020

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Nei
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Glen Emil Eriksen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 15.03.2021

Grunnlag for avgivelse

År 2020: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2019: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2020

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 05.08.2022



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
RESULTATREGNSKAP - TEKNISK REGNSKAP			
Premieinntekter			
Forfalte premier, brutto	16	20 989 000	30 462 000
Avgitte gjenforsikringspremier	17	-2 269 000	-1 792 000
Overføring av premiereserve fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	19		139 778 000
Sum premieinntekter for egen regning		18 720 000	168 448 000
Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
Verdiendringer på investeringer		-17 000	
Realisert gevinst og tap på investeringer		18 000	
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		1 000	0
Netto inntekter fra investeringer i investeringsporteføljen			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler		-92 000	1 391 000
Verdiendringer på investeringer		-12 743 000	16 314 000
Realisert gevinst og tap på investeringer		15 358 000	2 031 000
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsporteføljen		2 523 000	19 735 000
Pensjoner m.v.			
Brutto utbetalte pensjoner	18	-5 621 000	-4 833 000
Gjenforsikringssandel av utbetalte pensjoner		1 789 000	1 223 000
Utbetalte pensjoner m.v.		-3 832 000	-3 610 000
Endring i erstatningsavsetninger		0	0
Overføring av premiereserve, pensjonskapital m.v. og tilleggsavsetninger til andre	20	-244 546 000	-651 000
Sum pensjoner m.v.		-248 379 000	-4 261 000
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktfaste forpliktelse			
Endring i premiereserve m.v.		0	0
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - kontraktfaste forpliktelse		0	0
Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje			



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Endring i pensjonskapital m.v.	14	211 417 000	-173 346 000
Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner m.v.	14, 15	2 436 000	-10 366 000
Endring i andre avsetninger	14	16 773 000	-16 773 000
Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	19		16 773 000
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		230 626 000	-183 713 000
Midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktfastsatte forpliktelser			
Sum midler tilordnet forsikringskontraktene - kontraktfastsatte forpliktelser		0	0
Forsikringsrelaterte driftskostnader			
Forvaltningskostnader	21	-417 000	-333 000
Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	21	-2 702 000	-2 706 000
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-3 119 000	-3 039 000
Andre forsikringsrelaterte kostnader		-481 000	
Resultat av teknisk regnskap		-108 000	-2 829 000
RESULTATREGNSKAP - IKKE-TEKNISK REGNSKAP			
Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
Renteinntekt og utbytte m.v. på finansielle eiendeler			56 000
Verdiendringer på investeringer		-2 086 000	387 000
Realisert gevinst og tap på investeringer		2 394 000	76 000
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		308 000	519 000
Andre inntekter		1 000	
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
Forvaltningskostnader	21	-8 000	-13 000
Andre kostnader	21		-1 000
Resultat av ikke-teknisk regnskap		301 000	505 000
Resultat før skattekostnader		193 000	-2 323 000



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Skattekostnader	23	-592 000	591 000
Resultat før andre inntekter og kostnader		-399 000	-1 733 000
TOTALRESULTAT	22	-399 000	-1 733 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
BALANSE - EIENDELER			
EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN			
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2		1 214 000
Rentebærende verdipapirer	3	95 000	2 527 000
Utlån og fordringer	4	5 435 000	205 000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		5 530 000	3 946 000
Sum investeringer		5 530 000	3 946 000
Fordringer			
Andre fordringer		1 185 000	1 588 000
Sum fordringer	7	1 185 000	1 588 000
Andre eiendeler			
Eiendeler ved skatt	23		592 000
Sum andre eiendeler		0	592 000
Sum eiendeler i selskapsporteføljen		6 715 000	6 126 000
EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE			
Investeringer i kollektivporteføljen			
Bygninger og andre faste eiendommer		0	0
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		0	0
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	0
Sum investeringer i kollektivporteføljen		0	0
Investeringer i investeringsvalgporteføljen			
Bygninger og andre faste eiendommer		0	0
Datterforetak, tilknyttede foretak og felleskontrollerte foretak		0	0
Finansielle eiendeler som måles til amortisert kost		0	0
Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2		94 062 000
Rentebærende verdipapirer	3		133 509 000
Utlån og fordringer	4		15 901 000
Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi		0	243 472 000
Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen		0	243 472 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Sum eiendeler i kundeporteføljen		0	243 472 000
SUM EIENDELER		6 715 000	249 598 000
BALANSE - EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER			
Innskutt egenkapital			
Innskutt egenkapital		7 000 000	7 000 000
Opptjent egenkapital			
Annen opptjent egenkapital		-1 691 000	-1 292 000
Sum opptjent egenkapital		-1 691 000	-1 292 000
Sum egenkapital		5 309 000	5 708 000
Ansvarlig lånekapital m.v.			
Sum ansvarlig lånekapital m.v.		0	0
Forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser			
Sum forsikringsforpliktelse - kontraktsfastsatte forpliktelser		0	0
Forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje			
Pensjonskapital m.v.	14		211 417 000
Tilleggsavsetninger	14		16 773 000
Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner m.v.	14, 15		15 282 000
Sum forsikringsforpliktelse - særskilt investeringsportefølje		0	243 472 000
Avsetninger for forpliktelser			
Forpliktelser ved periodeskatt	23		
Forpliktelser ved skatt		0	0
Sum avsetninger for forpliktelser		0	0
Forpliktelser			
Andre forpliktelser	8	1 256 000	417 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2020	2019
Sum forpliktelser		1 256 000	417 000
Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		150 000	
SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		6 715 000	249 598 000



Akasia Pensjonskasse
REGNSKAP OG BERETNING
2020

GABLER



INNHold

OM PENSJONSKASSEN	3
ORGANISASJON OG DRIFT	3
STYRETS ARBEID	3
RISIKOSTYRING OG -EKSPONERING	4
Finansiell risiko	4
Forsikringsteknisk risiko	4
MARKED OG KAPITALAVKASTNING	5
RESULTATER OG -DISPONERING	5
UTSIKTER FREMOVER	6

OM PENSJONSKASSEN

Akasia Pensjonskasse ble opprettet 24.11.2017 av styret i Akasia AS, for å forvalte pensjonsordningen for ansatte og pensjonister i Akasia AS, Akasia Barnehage AS, Akasia Eiendom AS, Akasia Eiendomsforvaltning AS, Akasia Kirke og Gravplass AS og Akasia Regnskap AS.

I tråd med tariffavtalene i Akasia-selskapene fikk medlemmene ved opprettelse av pensjonskassen og ved nyansettelser, valget mellom å meldes inn i innskudds- og ytelsesordning. Pensjonskassen forvaltet i tillegg opptjente rettigheter til pensjonskassens medlemmer fra tidligere arbeidsforhold i Bergen Kirkelige Fellesråd.

Ved utgangen av 2020, er samtlige pensjonsrettigheter flyttet ut av pensjonskassen og pensjonskassen er under avvikling.

Styret ledes av Jarle Sørås og består i tillegg av fem styremedlemmer, hvorav en er uten tilknytning til foretaket, samt varamedlem.

Pensjonskassen har ingen ansatte, men har utkontraktert nøkkelfunksjoner til profesjonelle tjenesteleverandører.

Pensjonskassen har forretningsadresse i Oslo.

Foretaksvalgte

- Jarle Sørås (styreleder)
- Bjarne Refsens (ekstern)
- Gro Gundegjerde
- Jan Arthur Hammer
- Mette R. Heimli

Medlemsvalgte

- Magnhild Selvik
- Marit Oksholm (vara)

ORGANISASJON OG DRIFT

Pensjonskassen er omfattet av allmennaksjelovens krav til representasjon av begge kjønn i styret. Pensjonskassens styre forutsetter derfor at Akasia AS og de ansattes organisasjoner gjennom sine valg av styrerepresentanter, har og følger egne planer for å fremme likestilling. For å tilfredsstille regelverket skal de foretaksvalgte i styret være representert med minst to av hvert kjønn. Dette tilfredsstilles i dag.

Pensjonskassen har ingen ansatte.

Pensjonskassen har avtale med Gabler Pensjonstjenester AS, om full administrasjon av pensjonskassens virksomhet, herunder daglig ledelse, ansvarshavende aktuar, regnskapsføring og forsikringsteknisk administrasjon.

- Glen Emil Eriksen er pensjonskassens daglige leder.
- Ansvarshavende aktuar er Gabler Pensjonstjenester ved Hege Hultgren.

Pensjonskassens midler forvaltes under aktiv forvaltningsavtale med Gabler Investments AS.

STYRETS ARBEID

Blant forhold som styret har viet stor oppmerksomhet i 2020, er konsekvensene av aksje- og rentefallet i mars og den gradvise gjeninnhenting utover året. Pensjonskassen var en periode presset i forhold til de regulatoriske kravene som pensjonskassen er underlagt gjennom krav til solvenskapitaldekning. Pensjonskassen, sammen med et utvalg av andre norske pensjonskasser, ble holdt under oppsyn av Finanstilsynet i perioden. En godt forankret beredskapsplan og dialog med sponsor, medførte at pensjonskassen navigerte seg gjennom den mest pressede perioden, inn mot markedsoppgangen.



Kapitalforvaltningen gis omfattende behandling i alle ordinære styremøter. Dette kommer i tillegg til månedlig rapportering om avkastning og utvikling i kapitalmarkedet. Det utarbeides kvartalsregnskap, basert på oppdaterte forsikringsmessige avsetninger. Styret gjennomgår årlig både forsikringsstrategi med forsikringsteknisk beregningsgrunnlag og reassuransedekning samt investeringsstrategien. Styret har løpende fokus på pensjonskassens risikobærende evne og kapital situasjon.

Pensjonskassen besluttet våren 2020, å innlemme Bergen Kirkelige Fellesråd som parallellsponsor i pensjonskassen, grunnet deres tilknytning til de oppsatte rettighetene overført fra Bergen Kommunale Pensjonskasse. Som følge av dette fikk Bergen Kirkelige Fellesråd en plass i styret. Mette R. Heimli erstattet da Kirsten Graverholt. Graverholt fulgte med salget av Akasia Regnskap til Tet-gruppen, og det var da naturlig at hun og trådte ut av styret i pensjonskassen. Medlemmene med rettigheter sikret gjennom ansatte-forhold i Akasia Regnskap, ble flyttet ut av pensjonskassen juni 2020.

Styret behandlet og vedtok sponsors ønske om avvikling av pensjonskassen som følge av overflytting av de private og offentlige tjenestepensjonsordningene. Ytelses- og innskuddspensjonsordningen flyttet pr 01.09.2020, mens de offentlige rettighetene ble flyttet pr 01.10.2020. Pensjonskassen sørget for pensjonsutbetaling et par måneder etter flyttedato.

Styret har videre arbeidet med oppgaver knyttet til ordinær drift av pensjonskassen, medlemmenes rettigheter, arbeid knyttet til finansforvaltningen og risikoanalyser.

Styret har tilpasset seg en hverdag preget av digitale kommunikasjonsplattformer og hensyn til smittevernet har ikke påvirket styrets arbeid. Styret har gjennomført egevaluering og det ble ikke avdekket mangler til hinder for videre arbeid. Det har i løpet av året vært avholdt 4 styremøter.

RISIKOSTYRING OG -EKSPONERING

De vesentligste risikoer for en pensjonskasse er markedsrisiko knyttet til eiendelene, forsikringsteknisk risiko og operasjonell risiko. Disse elementene er som følge av flytting av medlemmer, pensjonsforpliktelser og tilhørende midler, ikke lenger av betydning for pensjonskassens risikosituasjon.

Pensjonskasser er pålagt å rapportere og følge opp risikoeksponering gjennom en egen stresstest. Som følge av at pensjonskassen er under avvikling, har Finanstilsynet gitt fritak fra rapportering fra og med 31.12.2020.

Finansiell risiko

Pensjonskassen har likvidert sin investeringsportefølje og det risiko knyttet til midlene, anses av den grunn som minimal.

Forsikringsteknisk risiko

Den gjenstående forsikringstekniske risiko i pensjonskassen er knyttet til egenandelsrisikoen pensjonskassen står ved regresskrav, som følge av hendelser med første kjente sykedag før 01.09.2020. Egenandelen utgjør mnok 0,1 pr hendelse. Resterende av regresskravet vil dekkes gjennom avtale med reassurandør. Pensjonskassen søker sammen med reassurandør og DNB og løse den mulige «halen» av hendelser med et engangsbeløp i forbindelse med avvikling av pensjonskassen.

MARKED OG KAPITALAVKASTNING

2020 var et spesielt år, også i finansmarkedene. Årsavkastningen ble til slutt positiv i de fleste sentrale aksjemarkeder, også i Norge. Få ville trodd det i mars når aksjemarkedene opplevde sitt kraftigste fall siden finanskrisen i 2008. Også i rentemarkedet var året begivenhetsrikt. Lange renter falt til nye rekordlave nivåer, og i mai satte den norske sentralbanken for første gang i historien styringsrenten ned til null.

Samtidig som coronaviruset spredte seg globalt i februar og mars, falt aksjemarkedene både i Norge og internasjonalt med over 30 % i lokal valuta frem til bunnen ble nådd 23. mars. Uroen var stor for hvilke konsekvenser viruset, og tiltakene for å forhindre ytterligere spredning, ville få for den globale økonomiske aktiviteten og verdikjeden i mange industrier.

Nedturen var kraftig, men den ble også kortvarig. Myndigheter og sentralbanker verden over iverksatte tiltak for å dempe de økonomiske konsekvensene av pandemien, og for å bedre likviditetssituasjonen i de finansielle markedene. Rentenivåene falt til rekordlave nivåer verden over, godt hjulpet av aktive sentralbanker. Dette hadde positiv effekt for aksjemarkedene.

Pengepolitisk stimulans, og lave renter, er de viktigste forklaringene på en god aksjeavkastning i 2020. I forbindelse med markedsuoen i mars, var det en kraftig utgang i kredittspreader. Dette hang sammen med et illikvid norsk rente- og valutamarked som satte norske investorer på en ekstra prøve. Den norske kronen var når det stormet som verst i mars, ned over 30 % for året mot både euro og amerikanske dollar. Den kraftige utgangen i kredittspreader ble avløst av en tilsvarende kraftig inngang. Ved utgangen av året kan vi grovt forenklet si at kredittpåslagene var på samme nivå som ved inngangen av året.

Oppturen andre halvår 2020 fikk pensjonskassen begrenset effekt av følge av beslutning om avvikling. Styret var ikke komfortabel med den usikkerheten som lå i markedet på det tidspunktet, og besluttet derfor å likvidere porteføljen i juli 2020, for sikre verdiene inn mot planlagte transaksjoner høsten 2020. Porteføljen ble da reinvestert i pengemarkedsfond, og sto der frem mot utbetaling av flytteoppgjør.

Avkastningen i pengemarkedsfond er naturlig lavere, da risikoen er minimal. Pensjonskassen avsluttet 2020 med en samlet avkastning på 3,9%.

RESULTATER OG -DISPONERING

Årsregnskapet er ført etter gjeldende regler og forskrifter for pensjonskasser. Eiendeler og gjeld er beregnet og verdsatt ut fra disse bestemmelsene. Pensjonskassers regnskap er fordelt på forsikringsfond (teknisk resultat, kollektivportefølje) og egenkapital (ikke-teknisk resultat, selskapsportefølje). Kollektivporteføljen og selskapsporteføljen forvaltes samlet. Hvert av de ulike elementer i resultatet fordeles for seg. Årsregnskapet gir et rettviseende bilde av Pensjonskassens resultat og finansielle stilling.

Det er foretatt disponeringer av delårsresultat i forbindelse med flytting underveis i året. Premiefondet blir på det tidspunkt gjort opp. Manglende premiereserve som følge av negative delårsresultat, dekkes derfor fra premiefondet. Oppstilling av årsregnskapet viser dette som et positivt bidrag til teknisk resultat.

Etter belastning av garantert rente med mnok 4,94, ble renteresultatet negativt med mnok 2,41, med henholdsvis mnok -0,28 og mnok -2,13 for privat- og offentlig ordning.

Netto risikoresultat ble negativt med mnok 1,38, med henholdsvis mnok -1,64 og mnok 0,26 for privat- og offentlig ordning.

Kostnadsresultatet ble mnok -0,44. Rentegarantipremie og fortjenesteelement på forsikringsrisiko utgjorde samlet mnok 1,69. Det er disponert mnok 2,44 av tekniske resultater til premiefond.



Ikke-teknisk resultat ble mnok 0,30. Regnskapsmessig totalresultat ble negativt med mnok 0,44, etter hensyntatt skattekostnad, og belastes egenkapital.

Som følge av at pensjonskassen ved årsslutt ikke lenger har en medlemsbestand, blir beregning av solvensmarginkravet ikke sammenlignbart med verken fjoråret eller andre pensjonskasser. Solvensmarginkapital var beregnet til mnok 5,31 mens solvensmarginkravet utgjorde mnok 0,36 (1492%), en oppgang på 1353 prosentpoeng fra året før.

Regnskapet er avlagt under forutsetning av at pensjonskassen skal avvikles. Pensjonskassen avvikles under gjeldende regelverk og rammebetingelser. Det er etter regnskapsårets slutt inntruffet følgende forhold av vesentlig betydning for pensjonskassen:

- Pensjonskassen avventer konklusjon knyttet til overføring av risiko fra Pensjonskassen/reassurandør til DNB Liv.
- Pensjonskassen har inngått avtale med Gabler om tjenesteleveranse for regnskap, aktuar og daglig leder under forutsetning om avvikling i 2021.

Pensjonskassen har ingen drift som anses å ha negativ innvirkning på det ytre miljø.

UTSIKTER FREMOVER

Pensjoner er en viktig del av ansettelsesvilkår og trygghet for velferd.

Årsregnskapet for 2020 er avlagt under forutsetning av at pensjonskassen skal avvikles. Styret har inngått en videreført tjenesteavtale med Gabler Pensjonstjenester for drift av pensjonskassen under avvikling.

Oslo, 17. mars 2021

Jarle Sørås
Styreleder

Gro Gundegjerde

Jan Arthur Hammer

Bjarme Refsnes

Mette R. Heimli

Magnhild Selvik
Daglig leder

Glen Emil Eriksen
Daglig leder



Årsregnskap 2020

Akasia Pensjonskasse

Organisasjonsnummer: 920 847 242



Akasia Pensjonskasse

Resultat

TEKNISK REGNSKAP	Note	2020	2019
<i>Tall i hele tusen</i>			
1. Premieinntekter			
1.1 Forfalte premier, brutto	16	20 989	30 462
1.2 - Avgitte gjenforsikringspremier	17	-2 269	-1 792
1.3 Overføring av premiereserve og pensjonskapital mv. fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	19	0	139 778
Sum premieinntekter for egen regning		18 720	168 448
2. Netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen			
2.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		-0	0
2.4 Verdiendringer på investeringer		-17	0
2.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		18	0
Sum netto inntekter fra investeringer i kollektivporteføljen		1	0
3. Netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen			
3.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		-92	1 391
3.4 Verdiendringer på investeringer		-12 743	16 314
3.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		15 358	2 031
Sum netto inntekter fra investeringer i investeringsvalgporteføljen		2 523	19 735
5. Pensjoner mv.			
5.1 Utbetalte pensjoner mv.			
5.1.1 Brutto	18	-5 621	-4 833
5.1.2 - Gjenforsikringsandel av utbetalte pensjoner		1 789	1 223
5.2 Overføring av premiereserve, pensjonskapital mv. og tilleggsavsetninger til andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	20	-244 546	-651
Sum pensjoner mv.		-248 379	-4 261
7. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje			
7.1 Endring i pensjonskapital mv.	14	211 417	-173 346
7.3 Endring i premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	14,15	2 436	-10 366
7.4 Endring i andre avsetninger	14	16 773	-16 773
7.5 Overføring av tilleggsavsetninger fra andre forsikringsforetak/pensjonsforetak	19	0	16 773
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		230 626	-183 713
9. Forsikringsrelaterte driftskostnader			
9.1 Forvaltningskostnader	21	-417	-333
9.2 Forsikringsrelaterte administrasjonskostnader	21	-2 702	-2 706
Sum forsikringsrelaterte driftskostnader		-3 119	-3 039
10. Andre forsikringsrelaterte kostnader		-481	0
11. Resultat av teknisk regnskap		-108	-2 829



Akasia Pensjonskasse

Resultat

IKKE-TEKNISK REGNSKAP	Note	2020	2019
<i>Tall i hele tusen</i>			
12. Netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen			
12.2 Renteinntekt og utbytte mv. på finansielle eiendeler		0	56
12.4 Verdiendringer på investeringer		-2 086	387
12.5 Realisert gevinst og tap på investeringer		2 394	76
Sum netto inntekter fra investeringer i selskapsporteføljen		308	519
Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
14. Forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen			
14.1 Forvaltningskostnader	21	-8	-13
14.2 Andre kostnader	21	0	-1
Sum forvaltningskostnader og andre kostnader knyttet til selskapsporteføljen		-8	-14
15. Resultat av ikke-teknisk regnskap		301	505
16. Resultat før skattekostnader		193	-2 323
17. Skattekostnader	23	-592	591
20. TOTALRESULTAT	22	-399	-1 733
Overført fra/til egenkapital	22	399	1 733
SUM OVERFØRT		399	1 733



Akasia Pensjonskasse

Balanse

EIENDELER **Note** **31.12.2020** **31.12.2019**
Tall i hele tusen

EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN

2. Investeringer

2.4	Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
2.4.1	Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2	0	1 214
2.4.2	Rentebærende verdipapirer	3	95	2 527
2.4.3	Utlån og fordringer	4	5 435	205
	Sum investeringer		5 530	3 946

3. Fordringer

3.2	Andre fordringer		1 185	1 588
	Sum fordringer	7	1 185	1 588

4. Andre eiendeler

4.3	Eiendeler ved skatt	23	0	592
	Sum andre eiendeler		0	592

SUM EIENDELER I SELSKAPSPORTEFØLJEN **6 715** **6 126**

EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE

8. Investeringer i investeringsvalgporteføljen

8.4	Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi			
8.4.1	Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)	2	0	94 062
8.4.2	Rentebærende verdipapirer	3	0	133 509
8.4.3	Utlån og fordringer	4	0	15 901
	Sum investeringer i investeringsvalgporteføljen		0	243 472

SUM EIENDELER I KUNDEPORTEFØLJENE **0** **243 472**

SUM EIENDELER **6 715** **249 598**



Akasia Pensjonskasse

Balanse

EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		Note	31.12.2020	31.12.2019
<i>Tall i hele tusen</i>				
10.	Innskutt egenkapital		7 000	7 000
11.	Opptjent egenkapital			
11.2	Annen opptjent egenkapital		-1 691	-1 292
	Sum opptjent egenkapital		-1 691	-1 292
14.	Forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje			
14.1	Pensjonskapital mv.	14	0	211 417
14.2	Tilleggsavsetninger	14	0	16 773
14.3	Premiefond, innskuddsfond og fond for regulering av pensjoner mv.	14,15	0	15 282
	Sum forsikringsforpliktelser - særskilt investeringsportefølje		0	243 472
15.	Avsetninger for forpliktelser			
15.2	Forpliktelser ved skatt			
15.2.1	Forpliktelser ved periodeskatt	22	0	0
	Sum avsetninger for forpliktelser		0	0
16.	Forpliktelser			
16.3	Andre forpliktelser	8	1 256	417
	Sum forpliktelser		1 256	417
17.	Påløpte kostnader og mottatte ikke opptjente inntekter		150	0
	SUM EGENKAPITAL OG FORPLIKTELSER		6 715	249 598

Oslo, 17. mars 2021

Jarle Sørås
Styreleder

Jan Arthur Hammer

Gro Gundegjerde

Bjarne F. Refsnes

Mette R. Heimli

Magnhild Selvik

Glen Emil Eriksen
Daglig leder



Akasia Pensjonskasse

Egenkapitaloppstilling

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Innskutt egenkapital 01.01	7 000	7 000
Innbetalt i året	0	0
Innskutt egenkapital 31.12	7 000	7 000
Annen opptjent egenkapital 01.01	-1 292	441
Tilført egenkapital/resultat belastet ved disponering	-399	-1 733
Annet opptjent egenkapital 31.12	-1 691	-1 292



Akasia Pensjonskasse

Kontantstrømoppstilling

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Innbetalt til premiefond/Innbetalt premie	29 795	26 918
Netto utbetalt ved flytting (inn +/ ut -)	-264 614	165 243
Finansinntekter	-92	1 447
Utbetalte pensjoner mv.	-2 537	-3 610
Forsikringsrelaterte driftskostnader, inkl. reassurans	-5 396	-4 844
Andre forsikringsrelaterte kostnader	-481	0
Andre inntekter/kostnader	0	-1
Betalte skatter	0	-161
Endring i periodiseringer	2 895	-2 421
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-240 429	182 571
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Netto investert i aksjer og andeler	94 804	-55 991
Netto investert i obligasjoner og rentepapir	139 192	-118 506
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	233 996	-174 497
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Innbetaling egenkapital	0	0
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	0
Likviditetsbeholdning 1.1.	11 868	3 794
Netto kontantstrøm for perioden	-6 433	8 074
Likviditetsbeholdning 31.12.	5 435	11 868



Akasia Pensjonskasse

Noter

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er avlagt i samsvar med norsk regnskapslov og grunnleggende regnskapsskikk i Norge, samt satt opp i henhold til gjeldende forskrift om årsregnskap for pensjonsforetak fastsatt av Finansdepartementet 20. desember 2011 med hjemmel i lov av 17. juli 1998 om årsregnskap mv.

Finansielle eiendeler

Finansielle instrumenter måles og innregnes i samsvar med IAS 39, som deler finansielle eiendeler inn i følgende kategorier:

- Finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet
- Investeringer som holdes til forfall (er ikke i bruk av pensjonskassen)
- Utlån og fordringer
- Finansielle eiendeler tilgjengelig for salg (er ikke i bruk av pensjonskassen)

Regnskapsprinsipper for pensjonskassens kategorier av finansielle eiendeler beskrives nærmere i de følgende avsnitt.

Finansielle eiendeler som måles til virkelig verdi

Aksjer og andeler (inkl. aksjer og andeler målt til kost)

Aksjer og andeler med verdiendring over resultatregnskapet består av investeringer i aksjer, verdipapirfond, selskap med deltakerfastsetting (IS/KS/ANS).

Virkelig verdi på børsnoterte aksjer og andeler verdsettes til sluttkurs fastsatt av Oslo Børs eller tilsvarende markedsplasser for utenlandske investeringer. Virkelig verdi av øvrige aksjer og andeler fastsettes ved bruk av anerkjente verdsettelsesteknikker.

Rentebærende verdipapirer

Obligasjoner og andre verdipapir med fast avkastning måles til virkelig verdi med verdiendringer over resultatet og består av investering i obligasjoner, sertifikater og verdipapirfond.

Virkelig verdi på noterte investeringer fastsettes til offentlige omsetningskurser.

For investeringer hvor det ikke foreligger omsetningskurs, beregnes kursen ut fra avkastningskurven for verdipapirets respektive sektor.

Forvaltning av investeringsvalgs- og selskapsporteføljen

Pensjonskassens avkastning på eiendeler, fordeles prosentvis etter en algoritme som omfatter pensjonskassens egenkapital (selskapsporteføljen) og de forsikringstekniske avsetninger (investeringsvalgporteføljen) før årsoppgjørdisposisjoner.

Eiendeler ved utgangen av en periode fordeles prosentvis etter en algoritme som omfatter pensjonskassens egenkapital (selskapsporteføljen) og de forsikringstekniske avsetninger (investeringsvalgporteføljen) etter årsoppgjørdisposisjoner, samt andre eiendeler og forpliktelser.

Forvaltning av innskuddspensjon

Pensjonskassens eiendeler i innskuddsporteføljen forvaltes etter reglene for investeringsvalg. Det er etablert fire ulike risikoprofiler bestående av ulike verdipapirfond hvor det enkelte medlem selv velger risikoprofil. Pensjonskassen har ingen risiko knyttet til verdiendringer i innskuddsporteføljen.

Eiendelene i innskuddsporteføljen er i notene inkludert i kundeporteføljen for investeringsvalg.



Forsikringsmessige forpliktelser

Regnskapsstandarden IFRS 4 omhandler regnskapsmessig behandling av forsikringskontrakter. Pensjonskassens forsikringskontrakter omfattes av standarden. De regnskapsmessige avsetningene knyttet til forsikringskontrakter er i utgangspunktet forankret i norsk særlovgivning og er i det vesentlige i samsvar med IFRS 4. I overensstemmelse med forsikringsvirksomhetsloven blir pensjonskassens forvaltningskapital delt inn i en kundeportefølje og en selskapsportefølje.

Pensjonskapital (ytelsespensjon)

Premiereserve er kontantverdien av totale pensjonsforpliktelser med fradrag for kontantverdien av fremtidige premier regnet etter lineær premie- og reserveberegning. Ved beregning av premiereserve benyttes det dynamisk dødelighetsgrunnlaget, K2013.

Pensjonskapital (innskudd)

Pensjonskapitalen hvor forpliktelsene er knyttet til verdien av innskuddspensjon, skal til enhver tid motsvare verdien av den investeringsportefølje som er tilordnet kontrakten.

Erstatningsavsetning

Erstatningsavsetning er avsetning som skal dekke forpliktelser knyttet til forventede, ikke-meldte, erstatningstilfeller som er inntruffet innen regnskapsårets slutt.

Tilleggsavsetninger

Pensjonskassen har anledning til å foreta tilleggsavsetninger for å sikre soliditeten. Tilleggsavsetninger kan normalt utgjøre inntil 12 % av premiereserven, og kan benyttes til dekning av fremtidig negativt finansresultat i forhold til pensjonskassens grunnlagsrente og visse typer endringer i det aktuarielle grunnlaget.

Premiefond

Premiefondet er innbetalt/opptjente midler som kan benyttes til dekning av fremtidig premie og sikring av reguleringstillegg til pensjoner.

Innskuddsfond

Innskuddsfond er innbetalt/opptjente midler som kan benyttes til dekning av fremtidig premie.

Pensjonistenes overskuddsfond

Pensjonistenes overskuddsfond blir tilført pensjonistenes andel av overskuddet, og skal benyttes til å sikre regulering av løpende pensjoner med inntil den prosentvise økningen av folketrygdens grunnbeløp. Pensjonistenes overskuddsfond avsettes på grunnlag av eventuell meravkastning utover grunnlagsrenten på pensjonistenes premiereserve, og skal følgende år benyttes til å regulere de løpende pensjoner.

Risikoutjevningfond

Dersom risikoresultatet er positivt, kan inntil 50 % av dette avsettes til risikoutjevningfondet. Dette fondet kan i senere år benyttes til dekning av negativt risikoresultat. Risikoutjevningfondet klassifiseres under selskapsporteføljen. Bevegelser i risikoutjevningfondet føres over resultatregnskapet.



Annet.

Valutaomregning av transaksjoner i utenlandsk valuta

Transaksjoner i utenlandsk valuta omregnes til kursen på transaksjonstidspunktet. Markedsverdi for finansielle eiendeler og pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til norske kroner ved å benytte balansedagens kurs.

Premieinntekter

Brutto premier inntektsføres med de beløp som forfaller i året. Avgitt gjenforsikring kommer frem som egen linje i resultatregnskapet. Periodisering av opptjent premie ivaretas ved avsetning til premiereserve i forsikringsfondet.

Erstatningsytelser og forsikringstilfeller

Erstatningsytelser kostnadsføres med forfalte beløp. Ved dødsfall avsettes fulle premiereserver for nye barne- og ektefellepensjoner. Ved uførehendelser avsettes det etter karenstidens utløp fulle premiereserver for å dekke uførepensjon og premiefritak for alderspensjon, ektefelle- samboer- og barnpensjoner. For uførehendelser som kan ha oppstått og hvor karenstidens periode ikke er avsløpt, avsettes periodens opptjente risikopremie for uførepensjoner som IBNR (inntrufne, ikke rapporterte uføretilfeller).

Regnskapsmessig behandling av flytting

Overføring av premiereserve ved flytting føres for mottatte reserver som premieinntekter og for avgitte reserver som erstatning. Resultatføringen skjer på det tidspunktet risikoen overføres. Flyttebeløpet inkluderer også andel av tilleggsavsetning, kursreserver og årets resultat. Fratrådte medlemmer uten straks begynnende pensjon får utstedt en fripolise etter deres lineære opptjente pensjonsrettigheter.

Skatt

Skattekostnadene i resultatregnskapet består av alminnelig inntektsskatt.

Skattekostnad knyttet til alminnelig inntektsskatt består av betalbar skatt og årets endring i balanseført utsatt skatt/skattefordel. Utsatt skattefordel beregnes ut fra skattbare midlertidige forskjeller utenfor fritaksmetoden i selskapsporteføljen. Midlertidige forskjeller i kundeporteføljen har ikke sannsynlig fremtidig utnyttelse da disse vil gå til forsikringstekniske avsetninger når disse blir realisert.

Formuesskatt beregnes av skattemessig netto formue fastsatt i henhold til skatteloven kapittel 4. Skattesats for formuesskatt er 0,15 % for formue over TNOK 10.

Fra 2018 er det kommet nye skatteregler for pensjonsforetak som skiller den skattemessige behandling i selskaps- og kundeporteføljen.



NOTE 2 - AKSJER OG ANDELER

Aksjefond og andeler i eiendomsfond er solgt i 4.kvartal 2020.

NOTE 3 - RENTEBÆRENDE VERDIPAPIRER

Pengemarkeds- og obligasjonsfond

Tall i hele tusen

	Antall	Kostpris	Markeds- verdi	Mer-/ mindre- verdi
DNB Likviditet (IV)	45	46	45	-0
DNB Obligasjon E	5	51	50	-1
Sum pengemarkeds- og obligasjonsfond		97	95	-2
<i>Andel selskapsportefølje</i>			95	
<i>Andel investeringsvalgportefølje</i>			0	

Porteføljene administreres av Gabler Investments AS.

Total andel rentebærende verdipapirer	95
Selskapsportefølje	95
Investeringsvalgportefølje	0

NOTE 4 - UTLÅN OG FORDRINGER

Tall i hele tusen

Bankinnskudd	5 435
Sum utlån og fordringer	5 435
<i>Andel selskapsportefølje</i>	5 435
<i>Andel investeringsvalgportefølje</i>	0

Bundne midler på skattetrekkskontoen utgjorde TNOK 11,5 per 31.12.2020.

NOTE 5 - HIERARKIET, FINANSIELLE INSTRUMENTER MÅLT TIL VIRKELIG VERDI OVER RESULTAT

Tall i hele tusen

	Nivå 1 Børsnoterte priser	Nivå 2 Observerbar input	Nivå 3 Ikke observerbar input	Balanseført verdi per 31.12
Aksjer og andeler	0	0	0	0
Rentebærende verdipapirer	0	95	0	95
Utlån og fordringer	0	5 435	0	5 435
Totalt	0	5 530	0	5 530

NOTE 6 - FINANSIELL RISIKO

Pensjonskassen har solgt finansielle eiendeler i 4.kvartal 2020.

Per 31.12.2020 har pensjonskassen kun investeringer i rente- og pengemarkedsfond på TNOK 95, samt midler på bankkonto på TNOK 5 435.



NOTE 7 - FORDRINGER

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Fordringer forvalter	0	82
Fordringer på andre	1 185	1 506
Sum andre fordringer	1 185	1 588

NOTE 8 - AVSETNING FOR FORPLIKTELSER

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Skyldig offentlige avgifter	15	136
Gjeld til andre	1 241	0
Mellomværende produkter	0	282
Sum avsetning for forpliktelser	1 256	417

NOTE 9 - SOLVENSMARGIN

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Innskutt kjernekapital	7 000	7 000
Opptjent egenkapital	- 1 691	-1 292
Fradrag urealisert verdi selskapsportefølje	0	-380
Ansvarlig kapital	5 309	5 329
50 % av risikoutjevningfond	0	0
50 % av tilleggsavsetninger	0	8 386
Sum annen solvensmarginkapital	0	8 386
Solvensmarginkapital	5 309	13 715
Minstekrav til solvensmargin	356	9 904
Samlet solvensmarginkapital i % av solvensmarginkrav	1 492,3 %	138,5 %

**NOTE 10 - SOLVENSKAPITAL OG SOLVENSKAPITALKRAV****SOLVENSKAPITAL**

<i>Tall i hele tusen</i>	2020 *	2019
Innskutt egenkapital		7 000
Opptjent egenkapital		-1 292
Justering i avsetninger		4 559
Sum kapital gruppe 1		10 267

Tilleggsavsetninger		16 773
Premiefond for ytelsesbasert foretakspensjon med investeringsvalg		14 839
Korreksjon, beste estimat for død og uførhet som gir buffer ift. bokførte avsetninger		994
Samlet ansvarlig kapital		42 873

SOLVENSKAPITALKRAV

Markedsrisiko		32 796
Livsforsikringsrisiko		9 450
Helseforsikringsrisiko		0
Motpartsrisiko		584
Korrelasjonseffekter		-6 326
Operasjonell risiko		1 044
Tapsabsorbering i utsatt skatt		-5 632
Samlet solvenskapitalkrav		31 915

Overskudd/underskudd (+/-) av ansvarlig kapital		10 957
Solvenskapitaldekning		134 %

* Akasia Pensjonskasse fritas for stresstestrappporteringen per 31.12.2020.

NOTE 11 – KAPITALAVKASTNING

	2020	2019	2018
Kapitalavkastning på kollektivporteføljen			
Verdijustert avkastning	0,1 %		
Bokført avkastning	4,4 %		
Kapitalavkastning på investeringsvalgporteføljen			
Verdijustert avkastning	3,7 %	11,1 %	-2,3 %
Bokført avkastning	3,7 %	11,1 %	-2,3 %
Kapitalavkastning på selskapsporteføljen			
Verdijustert avkastning	2,5 %	9,0 %	-6,0 %
Bokført avkastning	2,5 %	9,0 %	-6,0 %



NOTE 12 - BESKRIVELSE AV PENSJONSORDNINGENE

Akasia Pensjonskasse forvaltet både innskudds- og ytelsespensjonsordninger, samt medlemmenes opptjente offentlige rettigheter, tidligere sikret i Bergen Kommunale Pensjonskasse.

Ytelsespensjonsordning

Pensjonskassen forvaltet ytelsespensjonsordningene for følgende selskaper: Akasia AS, Akasia Barnehage AS, Akasia Eiendom AS, Akasia Eiendomsforvaltning AS, Akasia Kirke og Gravplass AS og Akasia Regnskap AS.

Ordningene ble flyttet til DNB Livsforsikring AS 01.09.2020.

Innskuddspensjonsordning

Pensjonskassen forvaltet innskuddspensjonsordningen for følgende selskaper: Akasia AS, Akasia Barnehage AS, Akasia Eiendom AS, Akasia Eiendomsforvaltning AS, Akasia Kirke og Gravplass AS og Akasia Regnskap AS.

Ordningene ble flyttet til DNB Livsforsikring AS 01.09.2020.

Offentlig tjenestepensjonsordning

Pensjonskassen forvaltet den offentlige pensjonsordningen, med oppsatte rettigheter for Bergen Kirkelige Fellesråd.

Ordningene ble flyttet til Bergen Kommunale Pensjonskasse 01.10.2020.

NOTE 13 - VIRKNINGEN AV ENDRINGER I FORUTSETNINGER I PENSJONSORDNINGEN

Det er ingen pensjonsordninger igjen i pensjonskassen.

NOTE 14 - ENDRINGER I FORSIKRINGSMESSIGE FORPLIKTELSE

YTELSE MED INVESTERINGSVALG

Tall i hele tusen

	Pensjons- kapital mv.	Tilleggs- avsetning	Premiefond	POF
1. Inngående balanse	163 232	16 773	13 341	443
2. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser				
2.1. Netto resultatførte avsetninger	-163 232	-16 773		
2.2. Avkastningsresultat tilordnet kontrakter med garanterte ytelser			-2 394	0
2.3. Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene			0	
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	-163 232	-16 773	-2 394	0
3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser				
3.1. Overføringer mellom fond				
3.2. Overføringer til/fra selskapet			-10 947	-443
Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelser	0	0	-10 947	-443
4. Utgående balanse	0	0	0	0

**INNSKUDD MED INVESTERINGSVALG**

Tall i hele tusen

	Pensjons- kapital mv.	Tilleggs- avsetning	Innskudds- fond
1. Inngående balanse	48 185	0	1 498
2. Resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse			
2.1. Netto resultatførte avsetninger	-48 185		
2.2. Avkastningsresultat tilordnet kontrakter med garanterte ytelser			-41
2.3. Risikoresultat tilordnet forsikringskontraktene			
Sum resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse	-48 185	0	-41
3. Ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse			
3.1. Overføringer mellom fond			
3.2. Overføringer til/fra selskapet			-1 456
Sum ikke resultatførte endringer i forsikringsforpliktelse	0	0	-1 456
4. Utgående balanse	0	0	0

NOTE 15 – PREMIEFOND OG INNSKUDDSFOND**PREMIEFOND**

Tall i hele tusen

	2020	2019	2018
Premiefond 01.01.	13 341	541	0
Innbetalt til premiefond	21 832	13 656	0
Overført fra andre ordninger	0	9 343	2 715
Overført til andre ordninger	-17 401	0	0
Belastet premie	-11 709	-18 737	-7 602
Fordring premie	-3 685	-1 202	4 887
Premieristorno	17	19	0
Overskuddsdisponering	-2 394	9 721	541
Premiefond 31.12.	0	13 341	541

Premiefond fordelt pr medlemselskap:

Akasia AS	0	9 164	0
Akasia Barnehage AS	0	399	397
Akasia Eiendom AS	0	56	0
Akasia Eiendomsforvaltning AS	0	222	10
Akasia Kirke og Gravplass AS	0	3 494	129
Akasia Regnskap AS	0	7	5
Sum premiefond 31.12.	0	13 341	541



INNSKUDDSFOND

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019	2018
Innskuddsfond 01.01.	1 498	0	0
Innbetalt til innskuddsfond	7 963	13 262	4 135
Innløst til innskuddsfond	743	127	0
Overført til andre	-539	0	0
Belastet premie	-9 277	-11 725	-4 906
Fordring premie	-549	-222	771
Premieristorno	201	0	0
Overskuddsdisponering	-39	56	0
Innskuddsfond 31.12.	0	1 498	0

Innskuddsfond fordelt pr medlemselskap:

Akasia AS	0	88	0
Akasia Barnehage AS	0	562	0
Akasia Eiendom AS	0	68	0
Akasia Eiendomsforvaltning AS	0	306	0
Akasia Kirke og Gravplass AS	0	378	0
Akasia Regnskap AS	0	96	0
Sum innskuddsfond 31.12.	0	1 498	0

NOTE 16 - SPESIFIKASJON AV PREMIEINNTEKTER

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Brutto forsikringsteknisk premie	15 162	16 528
Sparepremie	1 123	10 988
Administrasjonspremie	3 016	2 226
Premie for rentegaranti	816	414
Premie for fortjenesteelement	872	307
Sum forfalt premie	20 989	30 462

NOTE 17 – GJENFORSIKRING

Katastrofereassuranse dekker minimum 3 personer i samme hendelse. Kvotereassuransen dekker alle skader over egenandel på TNOK 100, men maksimalt MNOK 4 mill død og MNOK 7 ved uførhet. Totalt betalt premie på TNOK 2 269 består av TNOK 50 i premie for katastrofereassuranse og TNOK 2 219 i premie for kvotereassuranse.



NOTE 18 - SPESIFIKASJON AV UTBETALTE PENSJONER

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Alderspensjoner	3 281	2 953
Uførepensjoner	1 138	1 008
Ektefellepensjoner	537	538
Barnepensjoner	236	335
Samordning	-375	0
Premiefritak	804	0
Sum pensjoner	5 621	4 833

NOTE 19 - OVERFØRINGER FRA ANDRE PENSJONSINNRETNINGER

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Overført pensjonskapital mv. fra andre	0	139 778
Overført andre avsetninger fra andre	0	16 773
Sum overført fra andre	0	156 551

Pensjonskassens offentlige tjenstepensjonsordning er tilflyttet fra Bergen kommunale pensjonskasse per 01.01.2019.

NOTE 20 - OVERFØRINGER TIL ANDRE PENSJONSINNRETNINGER

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Overført pensjonskapital mv. til andre	227 773	651
Overført andre avsetninger til andre	16 773	0
Sum overført til andre	244 546	651

Pensjonskassens private tjenstepensjonsordninger er overført DNB med flyttedato 01.09.2020. Pensjonskassens offentlige tjenstepensjonsordning er overført Bergen kommunale pensjonskasse med flyttedato 01.10.2020.

NOTE 21 - FORVALTNINGS- OG ADMINISTRASJONSKOSTNADER

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Forvaltningskostnader selskapsportefølje	8	13
Andre kostnader	0	1
Sum kostnader selskapsportefølje	8	14
Administrasjonshonorar	2 254	2 411
Honorar lovpålagt revisjon	331	156
Styrehonorar	25	25
Forvaltningskostnader investeringsvalgportefølje	417	333
Kontingent, inkl. finanstilsynsavgift	22	16
Andre administrative kostnader	69	99
Sum kostnader investeringsvalgportefølje	3 119	3 039



NOTE 22 - RESULTATANALYSE OG OVERSKUDDSDDELING

Tall i hele tusen

			2020	2019
	Privat ordning	Offentlig ordning	Totalt	Totalt
Risikoresultat				
Risikoresultat før reassuranse	-1 493	597	-896	-851
Reassuranse premie	-1 930	-339	-2 269	-1 792
Reassuranse erstatninger	1 789		1 789	1 223
Reassuranseresultat	-141	-339	-480	-569
Risikoresultat	-1 634	258	-1 376	-1 420
Renteresultat				
Netto finansinntekter til investeringsvalgporteføljen	2 106	418	2 524	19 735
Garanterte renter reserve	-2 390	-2 546	-4 936	-11 011
Renteresultat	-283	-2 128	-2 412	8 724
Kostnadsresultat				
Dekningsbidrag fra premie og reserve	1 280	1 876	3 156	2 406
Resultat driftskostnader inkl forvaltningskostnader	-1 505	-2 095	-3 600	-3 039
Administrasjonsresultat	-225	-219	-443	-633
Samlet resultat	-2 142	-2 089	-4 231	6 671
Premie for renterisiko	87	729	816	414
Fortjenestemargin for forsikringsrisiko	545	327	872	307
<i>Teknisk resultat før disponering</i>	<i>-1 510</i>	<i>-1 033</i>	<i>-2 543</i>	<i>7 392</i>
Til/fra tilleggsavsetninger	0	0	0	0
Netto resultat	-1 510	-1 033	-2 543	7 392
Disponering av tekniske resultater til premiefond mv.	306	2 128	2 435	-10 221
Resultat etter disponering	-1 203	1 095	-108	-2 829
Teknisk resultat fra regnskap			-108	-2 829
Ikke-teknisk resultat			301	505
Skattekostnader			-592	591
Totalt resultat			-399	-1 733
Overført til/fra egenkapital			399	1 733



NOTE 23 – SKATT

Grunnlag for skattekostnad, endring i utsatt skatt og betalbar skatt

<i>Tall i hele tusen</i>	2020	2019
Resultat før skattekostnad	193	-2 323
+/- Permanente forskjeller	-110	-356
+/- Endring i midlertidige forskjeller	2 086	-94
Benyttet fremførbart underskudd	-2 168	0
= Grunnlag for årets skattekostnad	0	-2 773
Midlertidige forskjeller	-2	84
Fremførbart underskudd	-601	-2 773
= Grunnlag for årets utsatt skatt	-602	-2 690
Bokført utsatt skattefordel	0	-592
Grunnlag formueskatt	0	0
Årets avsatte betalbare skatt	0	0
Endring utsatt skatt	592	-592
Korreksjon tidligere år	0	1
Årets skattekostnad	592	-591

NOTE 24 - SPESIFIKASJON AV UTBETALTE PENSJONER

Det var ingen ansatte i pensjonskassen i 2020.
Honorar til styremedlemmer for 2020 utgjorde TNOK 25.

Styrehonorar er utbetalt til:

Bjarne F. Refsnes Styremedlem 25

Administrasjonshonorar til Gabler Pensjonstjenester AS inkluderer arbeid utført av daglig leder i pensjonskassen. Daglig leder mottar ikke godtgjørelse direkte fra pensjonskassen. Ingen medlemmer i styret eller andre har avtale om bonus, lån, overskuddsfordeling, opsjoner eller andre fordeler fra pensjonskassen.

NOTE 25 - TRANSAKSJONER MED NÆRSTÅENDE PARTNER

Pensjonskassen har mottatt innbetalinger fra sine medlemsselskap i 2020:

Akasia AS	547
Akasia Barnehage AS	14 869
Akasia Eiendom AS	36
Akasia Eiendomsforvaltning AS	10 793
Akasia Kirke og Gravplass AS	3 138
Akasia Regnskap AS	412
Sum innbetalt	29 795



NOTE 26 - HENDELSER ETTER BALANSEDAGEN

Årsregnskapet for 2020 er avlagt under forutsetning av at pensjonskassen skal avvikles. Styret har inngått en videreført tjenesteavtale med Gabler Pensjonstjenester for drift av pensjonskassen under avvikling.



Årsregnskap

Signers:

Name	Method	Date
Gundegjerde, Gro	BANKID_MOBILE	2021-03-17 16:30
Sørås, Jarle	BANKID	2021-03-17 17:54
Heimli, Mette Rogstad	BANKID_MOBILE	2021-03-24 14:44
Selvik, Magnhild	BANKID_MOBILE	2021-03-17 19:36
Eriksen, Glen Emil	BANKID_MOBILE	2021-03-19 08:40
Hammer, Jan Arthur	BANKID_MOBILE	2021-03-17 15:45
Refsnes, Bjarne Furuborg	BANKID	2021-03-17 15:41

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



Til generalforsamlingen i Akasia Pensjonskasse

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet til Akasia Pensjonskasse som består av balanse per 31. desember 2020, resultat, egenkapitaloppstilling og kontantstrømoppstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av selskapets finansielle stilling per 31. desember 2020, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Presisering

Vi viser til note 26 i årsregnskapet og årsberetningen hvor det fremgår at ledelsen og styret har til intensjon å avvikle virksomheten i selskapet etter balansedatoen. Årsregnskapet er derfor utarbeidet med basis i likvidasjonsverdier. Dette forholdet har ingen betydning for vår konklusjon om årsregnskapet.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

PricewaterhouseCoopers AS, Sandviksbødene 2A, Postboks 3984 - Sandviken, NO-5835 Bergen
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

Uavhengig revisors beretning - Akasia Pensjonskasse



Styrets og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til selskapets evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket. Det er besluttet at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av internkontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimaterne og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av regnskapet. Det er besluttet at virksomheten vil bli avvirket. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at selskapet fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet representerer de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

(2)



Uavhengig revisors beretning - Akasia Pensjonskasse



Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet, forutsetningen om avvikling og forslaget til resultatdisponering er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av selskapets regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Bergen, 17. mars 2021
PricewaterhouseCoopers AS

Marius Kaland Olsen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Olsen, Marius Kaland	BANKID_MOBILE	2021-03-28 13:42

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.